

УДК 332.05

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО И ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛЯТОРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОРГАНЫ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Венчиков А.А.,

Брянский государственный инженерно-технологический университет, Брянск,
email: Under032@yandex.ru, Kulaginana2013@yandex.ru

Кулагина Н.А.,

Брянский государственный инженерно-технологический университет, Брянск,
email: Under032@yandex.ru, Kulaginana2013@yandex.ru

Аннотация. Статья посвящена сравнительному анализу нормативных требований и правоприменительной практики информационного взаимодействия банков и иных финансовых институтов с государственными органами, осуществляющими финансовый мониторинг в целях борьбы с легализацией доходов и финансированием терроризма в России и ведущих зарубежных странах. Статья подготовлена на основе изучения опыта стран, являющихся признанными международным сообществом лидерами в области борьбы с отмыванием денег и противодействия финансированию терроризма. В статье также предложены отдельные регуляторные инициативы по изменению действующего законодательства, направленные на оптимизацию регуляторной нагрузки на кредитные организации в России на основе изучения международного опыта, реализация которых, по мнению авторов, позволит повысить эффективность осуществления их внутреннего контроля с использованием риск-ориентированного подхода и внести вклад в повышение экономической безопасности государства.

Ключевые слова: отмывание денег, финансирование терроризма, регуляторная отчетность, экономическая безопасность, качество данных, информационное взаимодействие, Росфинмониторинг, кредитные организации.

COMPARATIVE ANALYSIS OF RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE OF BANKS AND OTHER FINANCIAL ORGANIZATIONS TO STATE FINANCIAL INTELLIGENCE UNITS IN TERMS OF CURRENCY TRANSACTION REPORTING

Venchikov A.A.,

Bryansk State University of Engineering and Technology, Bryansk,
email: Under032@yandex.ru, Kulaginana2013@yandex.ru

Kulagina N.A.,

Bryansk State University of Engineering and Technology, Bryansk,
email: Under032@yandex.ru, Kulaginana2013@yandex.ru

Abstract. The article is devoted to a comparative analysis of regulatory requirements and law implementation practice of information interaction between financial organizations and financial intelligence units in Russia and foreign experience on governance efforts aimed at protecting states from money laundering and terrorism financing. Authors introduces several

proposals aimed at optimizing the excessive regulatory workload on banking sector following to exploring international experience, the implementation of which, according to the them, can improve the efficiency of their internal control using a risk-based approach and make contribution to increasing the economic security of the state.

Keywords: money laundering; financing terrorism; regulatory reporting; economic security; data quality; information interaction; Rosfinmonitoring; credit institutions.

В свете недавней террористической атаки, совершенной 22 марта 2024 года в «Крокус Сити Холле», в фокусе внимания международного сообщества и правоохранительных органов вновь находятся вопросы сотрудничества между странами сфере обеспечения государственной безопасности и защиты граждан от подобных событий в будущем.

Появление цифровых валют, развитие существующих и появление новых форм расчетов усложняют задачу правоохранительных органов и банковских подразделений финансового мониторинга по поиску финансового «следа» преступников. Вместе с тем, весьма актуальными остаются вопросы контроля государств за оборотом традиционных видов финансовых активов, прежде всего, наличных денежных средств.

Финансовые институты являются активными участниками системы борьбы с отмыванием преступных денег во всех странах, при этом особая роль в данном процессе отводится банкам, через которые на ежедневной основе осуществляются миллионы транзакций и которые располагают возможностями и инструментарием для выявления необычной активности их клиентов и передачи сведений о подозрительных операциях в соответствующие государственные органы для дальнейшего расследования на основе анализа собранной по всей финансовой системе информации и предотвращению таких операций.

Отмывание денег предполагает получение доходов, которые были ранее получены незаконным путем в результате совершения преступления, а также сокрытие их незаконных источников с целью использования денежных средств для осуществления законной или незаконной деятельности. Данный термин регламентирован Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, в соответствии с которой под легализацией (отмыванием) доходов, полученных понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [1].

Целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, является придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению такими денежными средствами или иным имуществом [2, с. 7].

Поскольку незаконная деятельность может генерировать значительные денежные потоки, ее организаторы предпринимают усилия по поискам использования средств без привлечения внимания к такой деятельности и участвующей в ней лиц, что достигается путем сокрытия или маскировки источника происхождения криминальных денег, перемещения их в такие места, где они будут привлекать наименьшее внимание правоохранительных органов либо участвующих в выявлении сомнительных операций финансовых организаций.

По мнению регулятора – Центрального Банка РФ – в настоящее время происходит стремительный рост объема данных и диджитализация основных форм расчетов, вместе с тем появляются принципиально новые формы активов, связан-

ные развитием цифровизации. Соответственно, это требует дополнительного внимания со стороны ЦБ РФ с точки зрения добавления новых атрибутов данных в отчетность финансовых институтов, а также повышает уровень обязательств с точки зрения сроков представления информации, структуры и качества данных, включаемых в отчетные формы [3].

Вместе с тем, в контексте отмывания преступных доходов в настоящее время остается чрезвычайно актуальной проблематика контроля со стороны государства и финансовых организаций за оборотом «традиционных» финансовых активов, в частности, наличных денежных средств, с целью минимизации рисков их вывода из легального оборота [4, с.41].

В настоящее время отмывание денег может осуществляться практически любыми способами, в различных сферах и видах бизнеса, однако роль наличных денег в общем незаконном обороте финансовых активов остается достаточно высокой.

Так, в Российской Федерации продолжают выявляться нелегальные схемы и новые типологии сомнительных операций с использованием наличных денежных средств, в частности, с использованием дебетовых карт физических лиц с вовлечением подставных лиц, а также корпоративных карт юридических лиц для целей уклонения от налогообложения и получения доходов, полученных в результате неправомерных действий. Также наличные деньги обеспечивают преступникам возможность свободного приобретения различных ликвидных материальных активов, таких как недвижимое имущество, транспортные средства, предметы роскоши, что обеспечивает в дальнейшем возможности запутывания следов преступления за счет отделения их от реальных источников полученных доходов.

Данный способ расчетов затрудняет процесс финансового мониторинга за счет низкой степени прозрачности операций, возможностей отслеживания источников происхождения денег, а также последующих направлений их расходования, не всегда понятного экономического смысла проводимых транзакций.

Вместе с тем, масштабы обналаживания средств в финансовой сфере значительно сокращаются год от года, о чем свидетельствует приведенная на сайте ЦБ РФ статистика, согласно которой достигнуто снижение почти в 4 раза объемов таких операций [5], что свидетельствует об эффективности проводимой государством политики по контролю за оборотом наличных денежных средств.

Для обеспечения надлежащего контроля со стороны государства за легальным оборотом наличных денежных средств во многих государствах законодательно установлена обязанность физических лиц и организаций, в первую очередь, банков, формировать отчетность в подразделения финансовой разведки об операциях с наличными.

Как правило, отчет о наличных операциях (Currency Transaction Report, CTR) — это отчет, документирующий транзакцию в наличной валюте, превышающую определенный суммовой порог. Такая отчетность также может быть сформирована для нескольких транзакций с наличными денежными средствами, проведенных в течение одного дня, если в совокупности они соответствуют критериям для формирования отчетности по определенному суммовому порогу [6].

Цель исследования

Цель исследования — провести сравнительный анализ правовых и практических аспектов информационного взаимодействия финансовых институтов и под-

разделений финансовой разведки ведущих государств мира на основе изучения информации, доступной на их официальных сайтах, а также регуляторных требований данных государств.

Результаты исследования

В процессе написания статьи применялись такие всеобщие и общенаучные методы как классификация и аналогия, обобщение и классификация, анализ и синтез.

Рассмотрим примеры требований к отчетности финансовых организаций об операциях с наличными денежными средствами в подразделения финансовой разведки в различных странах.

США

Федеральное законодательство США устанавливает требования по формированию финансовыми институтами отчетности в Подразделение финансовой разведки (FinCEN) на сумму более 10 000 долларов США (как в банкнотах, так и монетах) о транзакциях, которые осуществляются одним лицом или от его имени, а также о нескольких наличных транзакциях, совокупная сумма которых превышает 10 000 долларов США (далее – «\$») в течение одного дня. Сообщение направляется в форме отчетов о наличных транзакциях (CTR) [7].

Одновременно налоговый орган данной страны – IRS – устанавливает требования, обязывающие торговые компании и корпорации направлять сообщения о получении наличных денежных средств в случае одновременного выполнения следующих условий (соответствия критериям):

1. Сумма полученных денежных средств превышает 10 000 \$.
2. Предприятие получает денежные средства в виде:
 - Одной единовременной выплаты в размере более 10 000 \$ или
 - В виде платежей в рассрочку (траншей), в результате которых общая сумма денежных средств, полученных в течение одного года с момента первоначального платежа, превышает 10 000 долларов США или
 - платежи, по которым ранее не направлялись сообщения, в результате которых общая сумма денежных средств, полученных за 12-месячный период, составила более 10 000 \$.
3. Предприятие получает денежные средства в рамках своей основной торговой или экономической деятельности.
4. Один и тот же агент или покупатель производит оплату наличными денежными средствами
5. Предприятие получает денежные средства в рамках одной транзакции или в результате цепочки взаимосвязанных транзакций.

Формирование отчетности производится по специальной форме IRS Form 8300, размещенной на официальном сайте Налоговой службы США) [8].

Дробление операций на меньшие суммы с целью уклонения от процедур направления отчетности финансовыми институтами в государственные органы называется структурированием, федеральное законодательство США рассматривает это как нарушение закона. Структурирование сделок с целью уклонения от направления отчетности о наличных операциях повлечет тюремное заключение либо альтернативные меры в виде наложения финансовых санкций в сумме до 250 000 долларов США. Если структурирование осуществляется на общую сумму более 100 000 \$

за двенадцатимесячный период или одновременно нарушает другой закон США, то наказание в этом случае удваивается [7].

Канада

В соответствии с законодательством Канады, регуляторная отчетность банков и иных финансовых институтов о транзакциях должна быть представлена в Национальное агентство финансовой разведки Канады — FINTRAC — в следующих случаях:

- в случае, если денежные средства в наличной форме были получены на сумму 10 000\$ либо на большую сумму по одной финансовой операции;
- в случае, если денежные средства в наличной форме поступили в рамках двух или более операций на сумму менее 10 000 долларов США каждая, при этом общая сумма указанных операций составляет 10 000 долларов США или более в сутки (правило 24 часов).

В этом случае физическим лицам необходимо составить отчет о крупных операциях с наличными деньгами, если им известно, что транзакции были совершены в течение 24 часов подряд одним и тем же физическим или юридическим лицом или от его имени.

Организациям необходимо представить отчет о крупных операциях с наличными деньгами, если их сотруднику или старшему офицеру стало известно, что транзакции были совершены в течение 24 часов подряд одной организацией либо клиентом розничного бизнеса или от его имени.

LCTR должны быть отправлены в FINTRAC в течение 15 календарных дней с даты совершения транзакции [9].

Австралия

Подотчетные организации в Австралии должны сообщать в подразделение финансовой разведки — Австралийский отчетно-аналитический центр транзакций (AUSTRAC) — о передаче денег с установленным суммовым порогом в 10 000 австралийских долларов или более (или эквивалент в иностранной валюте) в наличной форме в отчете о транзакциях на определенные пороговые суммы (Threshold Transaction Report, TTR). Срок, установленный для направления отчетности — не позднее 10 рабочих дней с момента совершения указанных операций.

Под передачей наличных денежных средств понимается как их получение, так и оплата наличными.

Любая компания, предоставляющая определенные услуги, включающие перевод 10 000 австралийских долларов или более (или эквивалент в иностранной валюте), должна предоставить TTR в AUSTRAC.

Филиалы организаторов денежных переводов в случае совершения транзакций должны представлять TTR в головные компании.

Продавцы транспортных средств, выступающие в качестве страховщиков или страховых посредников и адвокатов, должны предоставлять отчеты о операциях с наличными деньгами на значительные суммы (Significant Cash Transaction Reports, SCTR) вместо TTR [10].

Европейский Союз

Физические лица или владельцы бизнеса должны применять определенные меры при вступлении в деловые отношения или при проведении периодических операций с клиентами, чтобы предотвратить отмывание денег и финансирование терроризма.

Требования к отчетности по операциям с наличными денежными средствами применяются к одной операции или к нескольким операциям, которые выглядят связанными, для следующих видов активности:

- торговля товарами, при этом платежи производятся или поступают наличными на сумму 10 000 евро или более;
- проведение разовой транзакции на сумму 15 000 евро или более;
- организатор азартных услуг, участвующий в сборе выигрыша при приеме ставок, при осуществлении транзакций на сумму 2000 евро и более.

Законодательство Евросоюза также требует, что в таких ситуациях необходимо применять углубленную комплексную проверку клиентов, включая идентификацию и проверку личности клиента, а также бенефициарного владельца. В случае выявления признаков подозрительной деятельности необходимо представить отчетность в подразделение финансовой разведки соответствующей страны ЕС [11].

ЮАР

В соответствии с требованиями, установленными Центром финансовой разведки (FIC) Южно-Африканской Республики, подотчетные учреждения обязаны сообщать об отдельных операциях с наличными на сумму 25 000 рандов или более или об агрегировании небольших сумм на общую сумму 25 000 рандов или более. Период, за который транзакции должны быть агрегированы, не указан, однако подразделение финансовой разведки ЮАР рекомендует, чтобы при рассмотрении агрегирования применялся период продолжительностью не менее 24 часов [12].

Сингапур

Подразделением финансовой разведки Сингапура, ответственным за требования к отчетности по наличным денежным средствам, является STRO — Управление по отчетности о сомнительных операциях.

Организации, которые являются субъектами местного законодательства по борьбе с отмыванием денег, должны представлять регуляторные отчеты о наличных операциях в указанный государственный орган в ряде случаев, также отдельные правила направления отчетности об операциях с наличными денежными средствами установлены для таких видов деятельности, как казино или ломбарды [13].

Малайзия

В Малайзии отчеты о наличных операциях должны представляться для операций с наличными, превышающих 25 000 ринггитов (одна или несколько операций с наличными в пределах одной и той же суммы, проведенные в течение одного дня), с использованием наличной валюты. Обязательному информированию в составе отчетности подлежат как суммы в местной государственной валюте, так и соответствующий эквивалент иностранной валюты, а также оборотных инструментов на предъявителя в случае их обмена на наличные деньги [14].

Китай

Финансовые институты должны сообщать о крупных и подозрительных операциях в Китайский центр мониторинга и анализа по борьбе с отмыванием денег (CAMLMAC), в случае если операция соответствует следующим критериям:

— Любая отдельная транзакция с наличными на сумму более 50 000 юаней или любая комбинация транзакций с наличными, совокупная стоимость которых превышает 50 000 юаней в течение одного дня. Порог для операции в иностранной валюте составляет 10 000 долларов США (или эквивалент в другой иностранной валюте) [15].

Российская Федерация

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным для принятия мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма [16].

В России утверждена Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), в соответствии с которой Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации. При наличии оснований, свидетельствующих о связи таких операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, информация об этом и необходимые сопроводительные материалы направляются в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1] (далее — Закон № 115-ФЗ) на организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, возложены обязанности по осуществлению мероприятий, направленных на борьбу с отмыванием денег, в частности, по информационному обмену определенными данным законом видами данных с Росфинмониторингом.

В соответствии с Законом № 115-ФЗ, следующие операции с денежными средствами в наличной форме подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган отчетность в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

По мнению авторов, представляется целесообразным рассмотреть вопрос о реформировании института обязательного контроля в целях ПОД/ФТ в Российской Федерации с учетом проанализированного опыта и сфокусироваться преимущественно на CTR, направлении сведений о подозрительных операциях и подозрительной деятельности, а также на развитии направления информации участниками

финансового рынка по запросам Росфинмониторинга путем унификации форматов и типов представляемой информации, позволяющей автоматизировать данный процесс. При этом полагаем, что отказ от большей части иных критериев обязательного контроля не повлечет снижения эффективности системы ПОД/ФТ, что подтверждается зарубежным опытом и соответствует рекомендациям FATF для Российской Федерации.

Это, в свою очередь, позволит финансовым институтам перераспределить высвободившиеся ресурсы на более высокорисковые виды операций и клиентов и повысить общий уровень эффективности внутреннего контроля и экономической безопасности государства.

Выводы

На основе проведенного анализа ведущих стран в области формирования отчетности об операциях с наличными денежными средствами можно сделать вывод, что в Российской Федерации создана и функционирует эффективная система контроля за оборотом наличных денежных средств, позволяющая на высоком уровне реализовывать мероприятия по ПОД/ФТ, что в свою очередь, способствует повышению экономической безопасности на общегосударственном и международном уровне.

Литература

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=451784&dst=1000000001&cacheid=BEEA3B3B1A19EE58CDD4493AC1B73F3A&mode=splus&rnd=jSkbVw#9jnriuTUthfPpvpQ1> (дата обращения 04.04.2024).
2. Чуйков А.С. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма. Практикум: учебное пособие. Севастополь: СевГУ, 2022. 83 с.
3. Банк России: сайт. Доклад для общественных консультаций. «Состояние и перспективы развития систем управления данными участников финансового рынка». [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/145403/Consultation_Paper_14032023.pdf (дата обращения 30.03.2024).
4. Венчиков А.А. Зарубежный опыт формирования отчетности финансовых институтов в подразделения финансовой разведки по операциям с наличными денежными средствами // Вызовы цифровой экономики: кадры для региона: сборник статей VII Всероссийской научно-практической конференции (г. Брянск, 12 декабря 2023 г.). Брянск: Брян. гос. инженерно-технол. ун-т., 2023. 283 с.
5. О национальной оценке рисков ОД/ФТ: информационное письмо Банка России от 14.08.2018. № ИН-014-12/54. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=304897&cacheid=6E1A55615A25AFE7BA1714F5D2BA9ECB&mode=splus&rnd=EQXbfA#U4BVOxTwtbemArJo1> (дата обращения 30.03.2024).
6. Ассоциация сертифицированных специалистов по борьбе с отмыванием денег. Глоссарий терминов по ПОД/ФТ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.acams.org/en/reso> (дата обращения 30.03.2024).
7. Агентство по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/CTRPamphlet.pdf> (дата обращения 30.03.2024).

8. Налоговая служба США (FinCEN). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/irs-form-8300-reference-guide> (дата обращения 30.03.2024).

9. Национальное агентство финансовой разведки Канады (FINTRAC): сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://fintrac-canafe.canada.ca/guidance-directives/transaction-operation/24hour/1> – (дата обращения 03.12.2023).

10. Австралийский отчётно-аналитический центр транзакций (AUSTRAC). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.austrac.gov.au/business/core-guidance/reporting/reporting-transactions-10000-and-over-threshold-transaction-reports-ttrs> (дата обращения 30.03.2024).

11. Европейский союз (European Union). [Электронный ресурс]. URL: https://europa.eu/youreurope/business/finance-funding/making-receiving-payments/electronic-cash-payments/index_en.htm (дата обращения 30.03.2024).

12. Центр финансовой разведки ЮАР (FIC). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fic.gov.za/wp-content/uploads/2023/09/2018-FICA-FIC-Act-Booklet.pdf> (дата обращения 03.12.2023).

13. Полиция Сингапура (Singapore Police Force). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.police.gov.sg/Advisories/Crime/Commercial-Crimes/Suspicious-Transaction-Reporting-Off> (дата обращения 30.03.2024).

14. Центральный банк Малайзии (Bank Negara Malaysia). [Электронный ресурс]. URL: <https://amlcft.bnm.gov.my/reporting-to-bnm> (дата обращения 30.03.2024).

15. Международная аудиторско-консалтинговая корпорация KPMG. [Электронный ресурс]. URL: <https://assets.kpmg.com> (дата обращения 04.04.2024).

16. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»)». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=443084&cacheid=E8DF64B89333ECC438FDF20076E37F46&mode=splus&rnd=jSkbVw#CN8riuTwZuELWjKa1> (дата обращения 02.04.2024).